

## PERNYATAAN KEASLIAN

Yang bertanda tangan di bawah ini saya:

Nama : Siti Anifatul Nikmah  
NIM/NIMKO : 2017.5502.04.0660/2017.4.055.0204.1.000596  
Prodi/Fakultas : Hukum Ekonomi Syariah dan Adab  
Judul Skripsi : Analisis Praktik Peminjaman Uang dengan Sistem  
“sekolah” di Lembaga Mekar desa Kedungbondo  
Kecamatan Balen Kabupaten Bojonegoro  
Perspektif Hukum Ekonomi Syariah

Menyatakan bahwa skripsi ini secara keseluruhan adalah penelitian/hasil karya saya sendiri, kecuali pada bagian-bagian yang dirujuk sumbernya.

Bojonegoro, 19 Agustus 2021  
Saya yang menyatakan



**SITI ANIFATUL NIKMAH**  
2017.5502.04.0660

## PERSETUJUAN PEMBIMBING

Skripsi ini ditulis oleh Siti Anifatul Nikmah, NIM/NIMKO: 2017.5502.06.0660/ 2017.4.055.0204.1.000596 dengan judul “Analisis Praktik Peminjaman Uang dengan Sistem “sekolah” di Lembaga Mekar desa Kedungbondo Kecamatan Balen Kabupaten Bojonegoro Perspektif Hukum Ekonomi Syariah

Bojonegoro, 19 Agustus 2021

Pembimbing 1



**Dr. H. Ridlwan Hambali, Lc. MA**

Pembimbing 2



**Miftahul Mufid, M.Pd.I**

## PENGESAHAN

Skripsi yang ditulis oleh Siti Anifatul Nikmah , NIM/NIMKO: 2017.5502.04.0660/ 2017.4.055.0204.1.000596 ini telah dipertahankan didepan sidang Majelis Munaqasah Fakultas Syariah Universitas Nahdlatul Ulama Sunan Giri Bojonegoro pada hari Senin, 27 Agustus 2021, dan dapat diterima sebagai salah satu persyaratan untuk menyelesaikan program sarjana strata satu dalam ilmu syariah.

### Majelis Munaqasah Skripsi :

1. Dr. Hj. Ifa Khoiria Ningrum, SE. M.M (Ketua) (.....)
2. Dr. H. Shofa Robbani, Lc. MA (Penguji Utama) (.....)
3. Dr. H. M. Ridlwan Hambali, Lc. MA (Penguji I) (.....)
4. H. Miftahul mufid, M.Pd.I (Penguji II) (.....)

Bojonegoro, 27 Agustus 2021

Mengesahkan,

Fakultas Syariah dan Adab

Universitas Nahdlatul Ulama

Sunan Giri

Delan,



Agus Sholahuddin, M.H.I  
FSA SUNAN GIRI  
BOJONEGORO

## **MOTTO**

**Ihklas dalam berbuat, sabar dalam menghadapi ujian dan bersyukur atas nikmat yang sudah Allah berikan kepada kita. Selalu semangat dan berfikir positif teruslah berbuat baik kepada siapapun.**

**(penulis)**

## **PERSEMBAHAN**

Puji syukur kami haturkan kepada Allah. Limpahan cinta dan kasih sayang-Mu telah memberikan kekuatan serta kemampuan untuk mencari ilmu. Atas karunia yang Engkau berikan akhirnya skripsi sederhana ini dapat terselesaikan.

Karya sederhana ini ku persembahkan kepada:

1. Teruntuk kedua orang tuaku yang sangat aku sayangi dan cintai dan saya banggakan Bapak Muhajir dan Ibu Rumiasih yang telah senantiasa menyayangi, mendidik, dan selalu memberikan doa-doa terbaik untukku.
2. Untuk kakakku tercinta Titin wijayanti yang telah mensupport saya dalam penyelesaian skripsi ini.
3. Untuk seluruh teman-teman seperjuangan program studi Hukum Ekonomi Syariah Fakultas Syariah Tahun 2017 yang selalu mendukung dan saling menyemangati satu sama lain dalam penyelesaian penulisan skripsi ini.

## ABSTRAK

Judul : Analisis Praktik Peminjaman Uang dengan Sistem “Sekolah” di Lembaga Mekar Desa Kedungbondo Kecamatan Balen Kabupaten Bojonegoro Perspektif Hukum Ekonomi Syariah  
Penulis : Siti Anifatul Nikmah  
Kata Kunci : Hukum Ekonomi Syariah, Peminjaman Uang, Sistem “sekolah”

Lembaga Mekar mempunyai cara tersendiri dalam memberikan peminjaman uang kepada masyarakat yang memiliki ekonomi rendah maupun menengah. Untuk menyelesaikan pembayaran angsuran Lembaga Mekar ini menyelesaikannya dengan sistem “sekolah”. Sistem “sekolah” adalah kegiatan perkumpulan yang dilakukan pegawai dan anggota masyarakat yang melakukan peminjaman untuk membayar angsuran atau cicilan setiap minggunya sekali yang bertempat di rumah ketua kelompok. Misal, salah satu anggota mengajukan peminjaman 2 juta dan membayar angsurannya 50 ribu setiap hari selasa sesuai kesepakatan di awal peminjaman jika dijumlahkan tersebut sampai 2,5 juta beserta bunganya. Sistem “sekolah” ini dilakukan untuk mengangsur pembayaran setiap minggunya sesuai dengan waktu yang telah ditentukan dalam akad *qard* (utang piutang).

Pada penelitian ini terdapat dua hal yang terjadi permasalahan yaitu, pertama, Bagaimana praktik peminjaman uang dengan sistem “sekolah” di Lembaga Mekar. Kedua, Bagaimana tinjauan Hukum Ekonomi Syariah terhadap pembayaran peminjaman uang dengan sistem “sekolah”.

Jenis penelitian ini merupakan penelitian lapangan (*field research*) dengan tempat penelitian di Lembaga Mekar. Sumber datanya meliputi data primer yaitu observasi dan hasil wawancara serta dokumentasi. Sedangkan data sekundernya diperoleh dari sumber data rujukan seperti buku, jurnal, dan lainnya. Sedangkan metode yang digunakan untuk menganalisis data adalah metode deduktif kualitatif dengan teori *Qard* dan *Riba*.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa praktik peminjaman uang dengan sistem “sekolah” dari Lembaga Mekar yang dilakukan oleh nasabah untuk melaksanakan pembayaran angsuran dalam peminjaman 2 juta setiap minggu sekali ada tambahan dalam pembayaran sebanyak 50 ribu. Ditinjau dari Hukum Ekonomi Syariah tentang praktik tersebut berdasarkan akad *Qard* dan *Riba* menunjukkan hukum haram. Karena didalamnya terdapat unsur tambahan dalam pengembalian namun hal ini bukan pemaksaan dalam transaksi tetapi kesepakatan di awal akad. Tambahan dalam pembayaran ini bukan untuk kemaslahatan umat tetapi untuk Lembaga Mekar. Maka tambahan pembayaran angsuran itu dihukumi *riba qard*.

## KATA PENGANTAR

Alhamdulillah segala puji bagi Allah dan ucapan syukur penulis panjatkan kepada kehadiran *Illahi* Rabbī yang telah melimpahkan segenap rahmat, taufiq, dan hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan judul **“ANALISIS PRAKTIK PEMINJAMAN UANG DENGAN SISTEM “SEKOLAH” DI LEMBAGA MEKAR DESA KEDUNGBONDO KECAMATAN BALEN KABUPATEN BOJONEGORO**. Şalawat dan salām, semoga senantiasa selalu tercurah limpahkan kepada junjungan kita Nabi besar Muhammad SAW beserta keluarga dan para sahabatnya yang telah membawa kita ke jalan yang penuh kemulyaan. Semoga kita termasuk orang-orang yang mendapatkan syafa’at beliau di hari akhir. Amin. Selain atas berkat, rahmat Allah SWT dan bimbingan Rasulullah sepantasnya penulis haturkan dengan mengucapkan banyak terima kasih yang tiada terhingga kepada:

1. M. Jauharul Ma’arif, M.Pd.I., selaku Rektor Universitas Nahdlatul Ulama Sunan Giri Bojonegoro.
2. Agus Sholahuddin, M.H.I., selaku Dekan Fakultas Syariah Universitas Nahdlatul Ulama Sunan Giri Bojonegoro.
3. Eko Arief Cahyono, M E.K., selaku Ka Prodi Hukum Ekonomi Syariah Universitas Nahdlatul Ulama Sunan Giri Bojonegoro.
4. Dr. H. Shofa Robbani, Lc. MA., selaku dosen wali studi Fakultas Syariah Universitas Nahdlatul Ulama Sunan Giri Bojonegoro.
5. Dr. H. Ridlwan Hambali, Lc. MA., dan Miftahul Mufid, M.Pd.I selaku Dosen Pembimbing saya yang tulus, ikhlas dan sabar bersedia untuk meluangkan waktu di sela-sela kesibukannya untuk memberikan bimbingan, arahan, saran, dan motivasinya dalam proses penulisan skripsi ini.
6. Seluruh Dosen dan Karyawan Fakultas Syariah Universitas Nahdlatul Ulama Sunan Giri Bojonegoro yang telah mencurahkan segenap ilmu, tenaga dan hal baik yang sudah diberikan.

7. Kedua orang tua Bapak dan Ibu tercinta, yang telah mendidik, membesarkan memberi semangat serta selalu mendo'akan keberhasilan penulis dengan penuh lapang hati
8. Teman-teman mahasiswa seperjuangan Program Studi Hukum Ekonomi Syariah angkatan 2017 yang telah melewati masa suka dan duka bersama di bangku perkuliahan selama 4 tahun ini yang tidak dapat saya sebutkan satu persatu.
9. Semua pihak yang telah membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi ini yang tidak dapat penulis sebutkan satu-persatu.

Ucapan terimakasih atas semua keikhlasan dan kebaikan yang telah diberikan. Karena masih terdapat banyak kekurangan dan sangat jauh dari kata sempurna dalam skripsi ini, oleh sebab itu penulis sangat membutuhkan kritik dan saran, demi meningkatkan kualitas penulisan skripsi ini. Semoga penulisan skripsi ini dapat bermanfaat bagi penulis secara pribadi dan bagi pembaca dan mendapatkan manfaat dari membaca skripsi ini. Aamiin.

Atas perhatiannya, penulis mengucapkan banyak terimakasih

Bojonegoro, 19 Agustus 2021  
Penulis

SITI ANIFATUL NIKMAH



## DAFTAR ISI

SAMPUL DALAM .....	i
PERNYATAAN KEASLIAN.....	ii
PERSETUJUAN PEMBIMBING.....	iii
PENGESAHAN .....	iv
MOTO .....	v
PERSEMBAHAN .....	vi
ABSTRAK .....	vii
KATA PENGANTAR .....	viii
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR GAMBAR .....	xii
DAFTAR BAGAN.....	xii
<b>BAB I PENDAHULUAN .....</b>	<b>1</b>
A. Latar Belakang .....	1
B. Definisi Oprasional .....	4
C. Identifikasi Masalah .....	5
D. Batasan Masalah .....	5
E. Rumusan Masalah .....	5
F. Tujuan Penelitian .....	5
G. Kegunaan Penelitian.....	6
H. Penelitian Terdahulu .....	7
I. Kerangka Teori .....	10
J. Teknik Penelitian.....	15
K. Sistematika Pembahasan .....	18
<b>BAB II LANDASAN TEORI .....</b>	<b>20</b>
A. Teori Qard .....	20
1. Definisi Qard .....	20
2. Landasan Hukum Qard.....	22
3. Rukun dan Syarat Qard .....	24
4. Berakhirnya Akad Utang Piutang.....	25

B. Teori Riba.....	26
1. Pengertian Riba .....	26
2. Dasar Hukum Riba .....	27
3. Macam-macam Riba.....	29
<b>BAB III DESKRIPSI LAPANGAN.....</b>	<b>33</b>
A. Sejarah Berdirinya Lembaga Mekar .....	33
B. Profil Lembaga Mekar .....	35
C. Letak Geografis Lembaga Mekar .....	39
D. Struktur Organisasi Lembaga Mekar.....	40
E. Produk-produk Pembiayaan Lembaga Mekar .....	42
F. Mekanisme Praktik Peminjaman Lembaga Mekar .....	44
<b>BAB IV TEMUAN DAN ANALISIS .....</b>	<b>48</b>
A. Temuan Praktik Peminjaman Uang dengan akad Qard di Lembaga Mekar .....	48
B. Analisis Hukum Ekonomi Syariah Terhadap Praktik Peminjaman Uang dengan Sistem “Sekolah” di Lembaga Mekar .....	53
<b>BAB V PENUTUP .....</b>	<b>59</b>
A. Kesimpulan .....	59
B. Saran .....	60
<b>DAFTAR PUSTAKA</b>	
<b>LAMPIRAN</b>	

## **DAFTAR GAMBAR**

**Gambar. 1 Struktur Organisasi Lembaga Mekar**

**Hal 40**

## DAFTAR TRANSLITERASI

Di dalam naskah skripsi ini banyak dijumpai nama dan istilah teknis (*technical term*) yang berasal dari bahasa Arab ditulis dengan huruf Latin. Pedoman transliterasi yang digunakan untuk penulisan tersebut adalah sebagai berikut:

### A. Konsonan

Arab	Indonesia	Arab	Indonesia
ا	‘	ط	t
ب	b	ظ	.
ت	t	ع	z
ث	th	غ	.
ج	j	ف	‘
ح	ḥ	ق	g
خ	kh	ك	h
د	d	ل	f
ذ	dh	م	q
ر	r	ن	k
ز	z	و	l
س	s	ه	m
ش	sh	ع	n
ص	ṣ	ي	w
ض	ḍ		h
			‘
			Y

Sumber : Kate L. Turabian, A Manual of Writers of Term Papers, These, and Dissertations (Chicago and London : The University of Chicago Press, 1987)

## B. Vokal

Vokal Tunggal (monoftong)

Tanda dan Huruf Arab	Nama	Indonesia
◌َ	Fathah	A
◌ِ	Kasrah	i
◌ُ	Ḍamah	u